



Текст:
Наталья Ульянова

Гузелия Имаева: «Россиянам несвойственно долгосрочное планирование жизни»

В прошлом году Аналитический центр НАФИ предпринял масштабное исследование финансовой грамотности в России, которое охватило все регионы страны. Его результатом стала интерактивная карта финансовой грамотности, которая была опубликована в середине февраля. Многие выводы, сделанные аналитиками на основе собранных данных, оказались неожиданными. К примеру, выяснилось, что удалённые регионы могут демонстрировать высокие показатели, в то время как жители «центров экономического благосостояния» имеют весьма посредственный уровень финграмотности. О подробностях исследования рассказала гендиректор НАФИ Гузелия Имаева.

– Насколько масштабным было исследование вашего аналитического центра?

– Мы опросили 85 тысяч респондентов по всей стране — по тысяче из каждого субъекта РФ. В основе измерения финансовой грамотности лежит международная методология, разработанная Организацией экономического сотрудничества и развития. Она предполагает комплексный взгляд: финансово грамотный человек, помимо собственно знаний, должен обладать определёнными навыками в области управления личными финансами, а также иметь верные установки в отношении расходования денег и финансового планирования. Самые интересные результаты исследования — обнаруженная зависимость финансовой грамотности от социально-демографических характеристик россиян. Так, было установлено, что «золотой» возраст финансовой грамотности в нашей стране — 30–45 лет. До 30 лет происходит накопление знаний и формирование навыков, от 30 до 45 — их активное применение, а после 45 — постепенное снижение уровня финансовой грамотности.

– Что, на ваш взгляд, обуславливает такую зависимость?

– Залог высокой финансовой грамотности в любом возрасте — сохранение трудовой и экономической активности. Работающие пенсионеры и работающие студенты имеют такой же уровень финансовой грамотности, как люди в активном трудоспособном возрасте. То же время у неработающих он заметно ниже среднего по стране. В среднем уровень финансовой грамотности у женщин несколько выше, чем у мужчин, и с возрастом он снижается медленнее. Семейные люди разбираются в финансах лучше холостых, что связано с необходимостью вести более сложную деятельность по управлению домохозяйством и семейным бюджетом.

Маркером высокого уровня финансовой грамотности является активное использование финансовых продуктов: чем их больше, тем выше финансовая грамотность человека.

– Какие регионы возглавляют рейтинг финансовой грамотности?

– Мы не делали строгого рейтингования регионов по величине этого индекса,

поскольку иногда его значения так мало разнятся, что ставить в рейтинге один регион выше другого было бы несправедливо. Вместо этого мы ввели буквенные коды, указывающие на то, насколько сильно рейтинг финансовой грамотности в этом регионе отличается от среднероссийского.

Таким образом, были выделены лидеры — 16 регионов, попавших в группу «А». В группу неблагополучных («Е») мы включили 15. Интересно отметить, что среди самых грамотных регионов отсутствуют наиболее «богатые» субъекты РФ с самыми высокими среднедушевыми доходами (Москва, Санкт-Петербург, ХМАО, ЯНАО и др.).

Залог высокой финграмотности в любом возрасте — сохранение экономической активности

– Расскажите об отстающих. Что повлияло на их слабый результат?

– Такие регионы встречаются практически во всех федеральных округах страны. Их довольно много в Северо-Кавказском федеральном округе (Кабардино-Балкария, Ингушетия и др.). Группа «Е» присутствует и в других федеральных округах: Вологодской, Тамбовской и Псковской областях, Республике Тыва, Забайкальском крае и пр.

Общей причины низких значений индекса финансовой грамотности в этих субъектах нет. Экономическое положение региона само по себе не определяет его место в рейтинге. Так, богатая и экономически развитая Московская область оказалась в числе регионов с низким уровнем финансовой грамотности (группа «Е»), а «скромная» Костромская — в числе лидеров (группа «А»).

– Что стало причиной низких показателей Москвы и Санкт-Петербурга?

– У москвичей частный индекс «Знания» находится на высоком уровне, а частный индекс «Навыки» — на среднем. Слабое место Москвы — «Установки». Москвичи значительно реже, чем в среднем по стране, выражают готовность сберегать деньги, предпочитая их тратить.

У жителей Санкт-Петербурга на среднем уровне находится только показатель частного индекса «Знания». Как и у москвичей, их слабое место — «Установки». Петербуржцы также не склонны делать финан-

Распределение регионов РФ по группам в рейтинге финансовой грамотности регионов России 2018

Группа «А»	Группа «В»	Группа «С»	Группа «D»	Группа «Е»
Ивановская обл.	Алтайский край	Архангельская обл.	Амурская обл.	Брянская обл.
Калининградская обл.	Белгородская обл.	Волгоградская обл.	Астраханская обл.	Вологодская обл.
Кировская обл.	Владимирская обл.	Еврейская автономная обл.	Калужская обл.	Забайкальский край
Костромская обл.	Воронежская обл.	Иркутская обл.	Кемеровская обл.	Кабардино-Балкарская Республика
Курская обл.	Камчатский край	Липецкая обл.	Краснодарский край	Республика
Магаданская обл.	Мурманская обл.	Москва	Красноярский край	Карачаево-Черкесская Республика
Новгородская обл.	Нижегородская обл.	Орловская обл.	Курганская обл.	Республика
Новосибирская обл.	Оренбургская обл.	Пензенская обл.	Ленинградская обл.	Московская обл.
Омская обл.	Республика Адыгея	Пермский край	Ненецкий автономный округ	Псковская обл.
Приморский край	Республика Алтай	Республика Башкортостан	Республика Крым	Республика Бурятия
Республика Калмыкия	Ростовская обл.	Республика Мордовия	Республика Саха (Якутия)	Республика Дагестан
Республика Карелия	Свердловская обл.	Республика Татарстан	Республика Хакасия	Республика Ингушетия
Республика Коми	Севастополь	Сахалинская обл.	Самарская обл.	Республика Северная Осетия - Алания
Республика Марий Эл	Томская обл.	Смоленская обл.	Санкт-Петербург	Республика Тыва
Тверская обл.	Удмуртская Республика	Тюменская обл.	Саратовская обл.	Рязанская обл.
Тульская обл.	Ульяновская обл.	Хабаровский край	Ямало-Ненецкий автономный округ	Ставропольский край
	Чукотский автономный округ	Ханты-Мансийский автономный округ	Ярославская обл.	Тамбовская обл.
		Челябинская обл.		Чеченская Республика
		Чувашская Республика		

Источник: НАФИ

совые накопления и предпочитают тратить деньги. Кроме этого, они имеют показатель «ниже среднего» для частного индекса «Навыки» (планирование семейных расходов и доходов, решение финансовых проблем, способы выбора финансовых продуктов и услуг).

– Какие факторы прежде всего влияют на показатели региона?

– «Главный фактор» выделить невозможно, поскольку индекс финансовой грамотности – интегральный показатель, его

значение складывается из ответов на 21 вопрос анкеты. Сильные и слабые стороны (составные части индекса) у разных регионов разные. Например, где-то население неуверенно отвечало на вопросы, связанные с расчётом сложных процентов, а где-то было слишком мало респондентов, сообщивших, что ведут семейный бюджет. Оба обстоятельства понижают индекс финансовой грамотности. Какого-то одного параметра, в наибольшей степени определяющего величину индекса, не существует. (Список всех частных параметров и вопросов, с помощью которых эти параметры

измеряются, представлен в справке по методологии исследования на портале «Ваши финансы.рф».

– А как уровень доходов населения коррелирует с уровнем финансовой грамотности?

– Как уже отмечалось, экономическое положение региона не связано напрямую с финансовой грамотностью его населения. Но если перейти на «личный» уровень, то становится ярко выраженной тесная связь материального положения респондента и его личной финансовой грамотности: чем обеспеченнее человек и выше покупательная способность его семьи, тем более высокий уровень финансовой грамотности он демонстрирует.

– Ваше исследование показывает, что российские женщины в финансовых вопросах грамотнее мужчин. Чем это можно объяснить?

– В целом индекс финансовой грамотности у российских женщин действительно несколько выше. Но до возраста в 40 лет гендерные различия здесь почти незаметны. Зато затем среднее значение индекса у женщин заметно вырывается вперёд. Очевидно, это связано с большей вовлечённостью женщин в финансовую деятельность домохозяйства (планирование регулярных расходов, организация финансирования иждивенцев и так далее). Мужчины реже берут на себя финансовое планирование в семье, полагая главной своей задачей зарабатывание денег и оставляя жене заботы по их расходованию.

– По индексу финансовой грамотности Россия среди стран G20 занимает 9-е место. Это ведь неплохой результат?

– В 2017 году у нас была принята Национальная стратегия повышения финансовой грамотности, рассчитанная на семь лет. Такие стратегии существуют во всём мире: сейчас они реализуются более чем в 60 странах. Государству это помогает улучшить уровень благосостояния населения и увеличить темпы экономического роста, а для финансовых рынков интерес состоит в повышении качества услуг и формировании класса долгосрочных инвесторов. Активное участие государства в повышении финансовой грамотности

– одна из причин хороших показателей России в рейтинге.

– Какие факторы, на ваш взгляд, могли бы повысить индекс?

– Стоит отметить, что сейчас мы выполнили только первый, базовый замер. Он позволяет каждому региону определить направления работ по повышению финансовой грамотности населения. Первостепенная задача – не конкурировать и не сравнивать себя с другими регионами, а скорее соревноваться с самим собой.

Практика показывает, что мы можем эффективно влиять на знания и навыки в области управления финансами. Повышение доступности и качества финансовых продуктов и услуг способствует формированию правильных навыков и, как следствие, росту общего уровня финансовой грамотности.

Экономическое положение региона само по себе не определяет его место в рейтинге

Такой рост может быть достигнут через системные образовательные программы, адаптированные под разные целевые группы. Есть показательный пример. В рамках Проекта Министерства финансов и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в РФ» в девяти пилотных регионах страны с 2011 года реализуются комплексные образовательные программы. Замеры эффективности образовательных программ проводятся с 2013 года; уже прошли три «волны» исследования. Результаты демонстрируют позитивную динамику по всем ключевым индикаторам финансовой грамотности. Это подтверждает, что образовательные программы работают!

С установками всё сложнее. Они представляются наиболее «ригидным» компонентом финансовой грамотности: влиять на них сложнее, поскольку они являются продуктом личностного развития и устойчивы к изменениям внешней среды. Например, россияне от жителей других стран отличаются тем, что нам несвойственно долгосрочное планирование жизни. Но такую установку нужно менять, хотя это и потребует времени и серьёзных усилий. 📈